

BDO AG

Zürich, 26. November 2013

u^b

b
UNIVERSITÄT
BERN

*Zum sog. „US-Steuerstreit“
und zu seinen weitreichenden Folgen
für die Schweiz und den Finanzplatz*

von

Peter V. Kunz

Prof. Dr. iur., Rechtsanwalt, LL.M. (G.U.L.C., Washington D.C.)
Ordinarius für Wirtschaftsrecht und für Rechtsvergleichung
Universität Bern
Geschäftsführender Direktor am Institut für Wirtschaftsrecht (IWR)

kunz@iwr.unibe.ch

www.iwr.unibe.ch

Inhalt

1. Vorbemerkungen
2. Rückblick
3. Aktualitäten
4. Perspektiven
5. Schlussbemerkungen

Vorbemerkungen



Vorbemerkungen

Staatliche Souveränität



Vorbemerkungen

a) Was bedeutet Staatssouveränität?

- ambivalente Kritik der *Politik(er)*...
... an „*Unterwürfigkeit*“ der Schweiz gegenüber USA – verständlich!
- Basis jeder Souveränität:
Staatsgebiet + Staatsbevölkerung + *Staatsgewalt*
- aber Realität:
Grossmacht vs. *Kleinstaat*; es gibt nicht einmal einen „Respektsanspruch“...

Vorbemerkungen

Finanzplatz Schweiz



Vorbemerkungen

b) Entwicklungen auf dem Finanzplatz Schweiz

- Systemstabilität bzw. TBTF
UBS + CS + ZKB (+ ev. Raiffeisen + PostFinance?)
- Kantonalbanken „im Gerede“
z.B. ZKB + BKB – Diskussionen betreffend *Corporate Governance*
- Private Banking bzw. *Wealth Management*
Herausforderungen u.a. „Steuertransparenz“ (+ Retrozessionen)

Vorbemerkungen

US Steuerstreit



Vorbemerkungen

c) Überblick sowie Chronologie zum „US Steuerstreit“

➤ Phase 1

alleiniger Fokus: *UBS* – mit allmählichen *Staatsinterventionen*...

➤ Phase 2

identisches „Drehbuch“ der USA: „Gruppe der 13“ (CS + ZKB + BKB + Bär etc. + Wegelin...)

➤ Phase 3

gescheiterte „Globallösung + gescheiterte Lex USA + aktuelles DoJ Programm

Rückblick

Bradley blows the whistle...



Rückblick

a) Phase 1: Privatangelegenheit

- UBS „aktiv“ in USA
Vorwürfe betreffend Steuerdelikte („tax fraud“, „conspiracy“ etc.)
- *Bradley Birkenfeld*...
... geht zu U.S. Behörden und wird „Kronzeuge“...
- USA droht, aber...
... beschreitet – korrekt – *Amtshilfeweg* (DBA CH/USA – „tax fraud and the like“)

Rückblick

Phase 1: UBS + FINMA



Rückblick

b) Phase 1: Staatsangelegenheit (I/II)

- Drohungen „*eskalieren*“

aber: Wie realistisch ist Strafklage gegen (auch in USA) systemrelevante Grossbank..?

- FINMA verfügt...

Herausgabe von *UBS-Bankkundendaten ausserhalb* von Amtshilfeverfahren!

- Illegalität:

Expertenmeinung + Bundesverwaltungsgericht – a.M. *BGer* (3:2 „Notrecht“)

- Folge(n):

Zweifel an *Rechtsstaatlichkeit* der Schweiz + Ende des *fiskalischen Bankkundengeheimnisses*...

Rückblick

b) Phase 1: Staatsangelegenheit (II/II)

- *UBS* zieht sich aus dem Schussfeld
Deferred Prosecution Agreement (DPA) + Zahlung von USD 780 Mio.
- DBA CH / USA
Ausdehnung auf *Steuerhinterziehung* – z.Z. blockiert in den USA
- *UBS-Staatsvertrag*:
Vergleich mit IRS re ca. 4'450 UBS-Kundendaten + Genehmigung in NR/StR

Rückblick

Phase 2: „Gruppe der 13“



Julius Bär

Basler
Kantonalbank
fair banking



CREDIT SUISSE



Zürcher
Kantonalbank

Rückblick

c) Phase 2: „Gruppe der 13“

- Neuaufgabe des bewährten „Drehbuchs UBS“...
... mit neuen Hauptdarstellern: CS, ZKB, BKB, Bär etc.
- *psychologischer Druck* auf Schweiz
CS = TBTF (wohl nicht in USA) + ZKB/BKB = Staatshaftungen
- Ende diverser Banken
spektakulär: Bank Wegelin; jüngst etwa *Bank Frey*
- Gegenwartsbezug:
z.Z. noch nichts Definitives – „Kategorie 1“ des DoJ Programmes

Aktualitäten

US-Steuerstreit heute

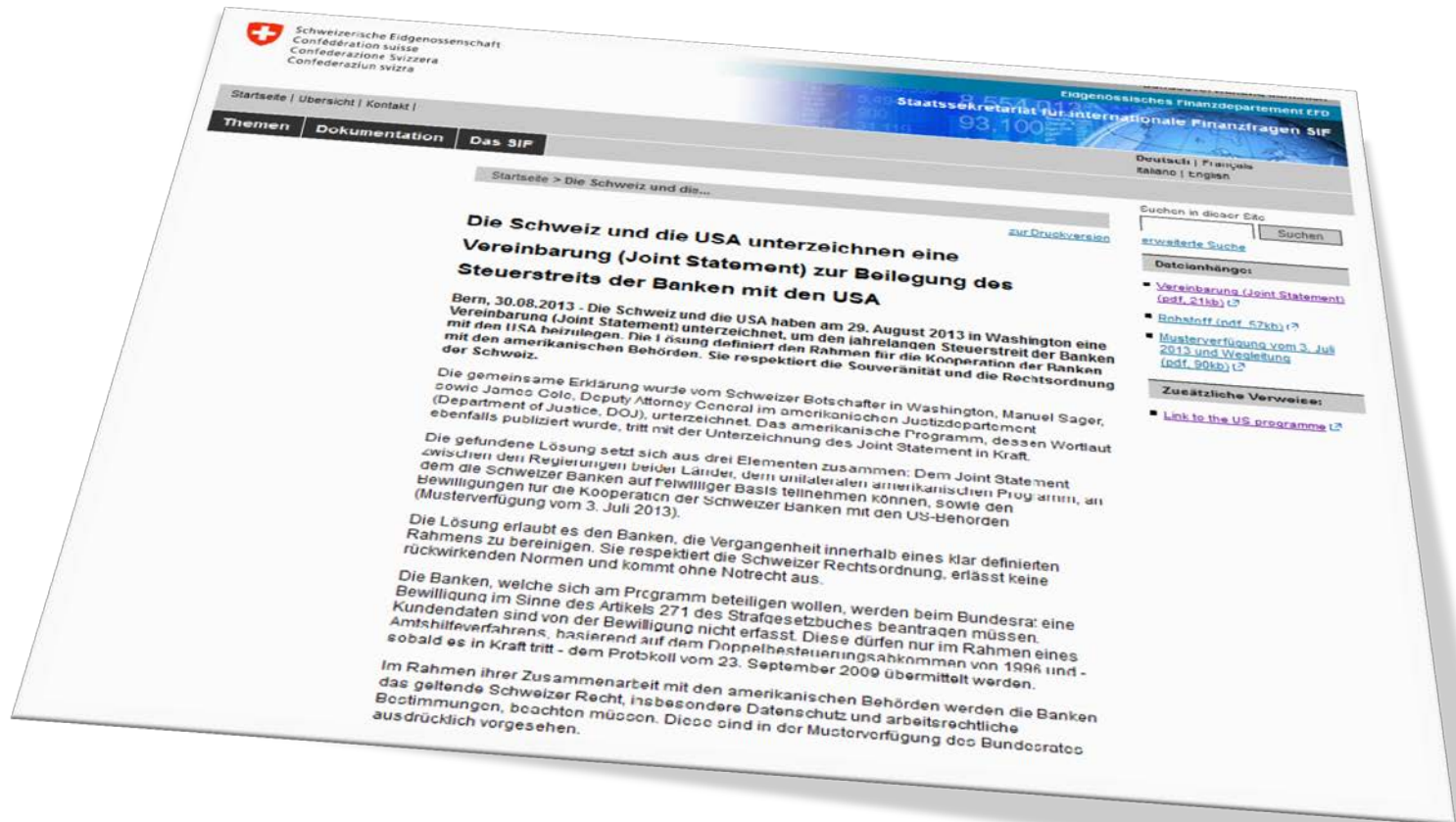


Aktualitäten

a) Ausgangslage

- Druck auf Einzelpersonen...
... dauert an: Banker, Rechtsanwälte, Treuhänder etc. – *keine Immunitäten*...
- sog. Globallösung für ganzen Bankenplatz war...
... a priori eine Illusion (und verhinderte ev. individuelle Bankenlösungen!)
- sog. Lex USA (= Lex specialis re DSG...)
politisch verständlicherweise gescheitert (im NR): *Intransparenz* + *Drohkulisse*
- sog. DoJ Programm:
BR-Bewilligungen/StGB 271 als Basis + (pro forma) *Freiwilligkeit* für Banken

Joint Statement: Schweiz / USA

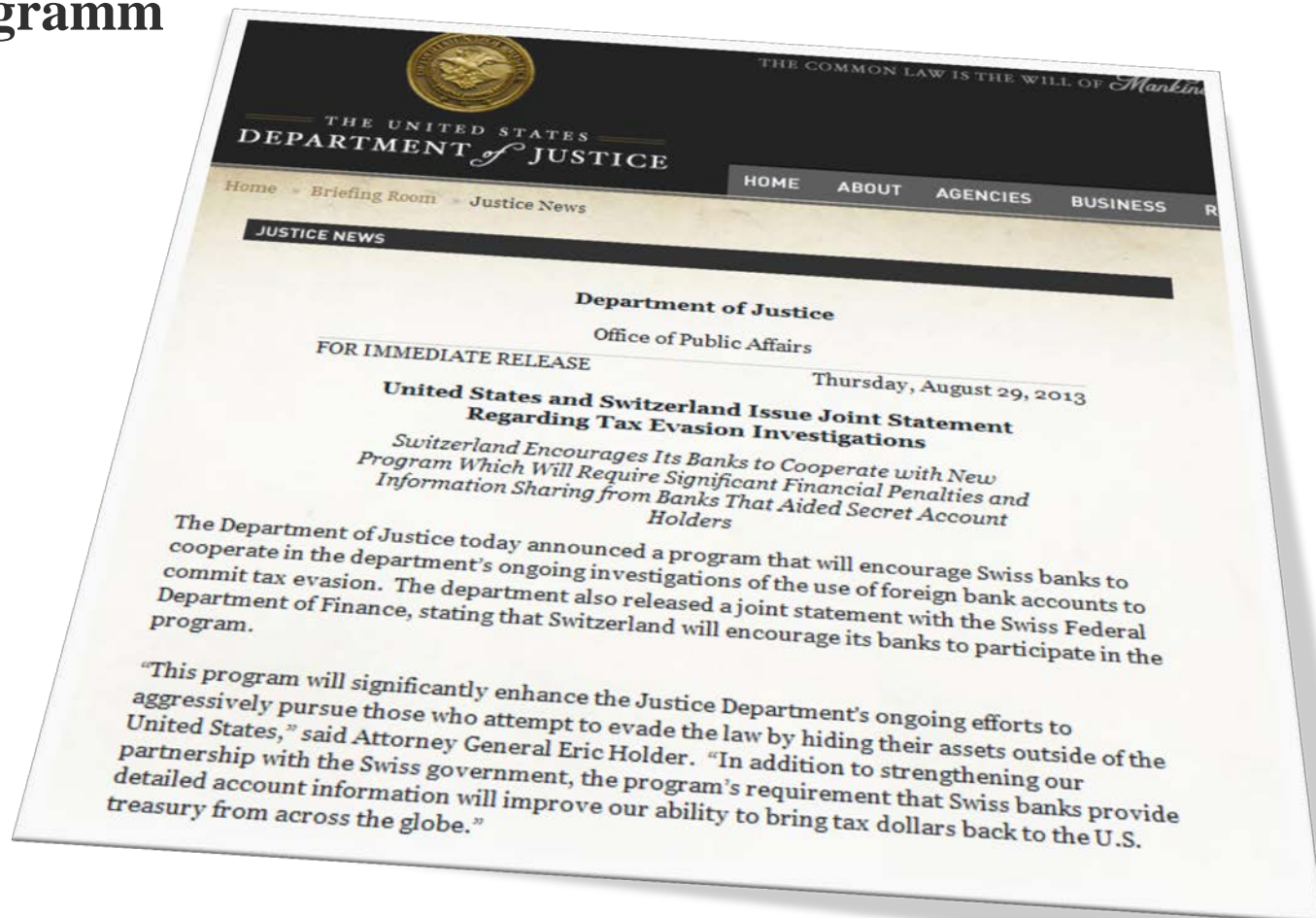


b) Grundkonzept

- Strukturelles:
Joint Statement (CH/USA) + *DoJ Programm* (einseitig)
- *Freiwilligkeit* besteht, aber...
... erscheint etwas *illusorisch* (u.a. wegen FINMA!)
- Zielsetzung:
Schweiz zieht sich zurück, und *Banken* lösen ihre Probleme selbständig („Reprivatisierung“)

Aktualitäten

DoJ-Programm



c) Kategorienbildung

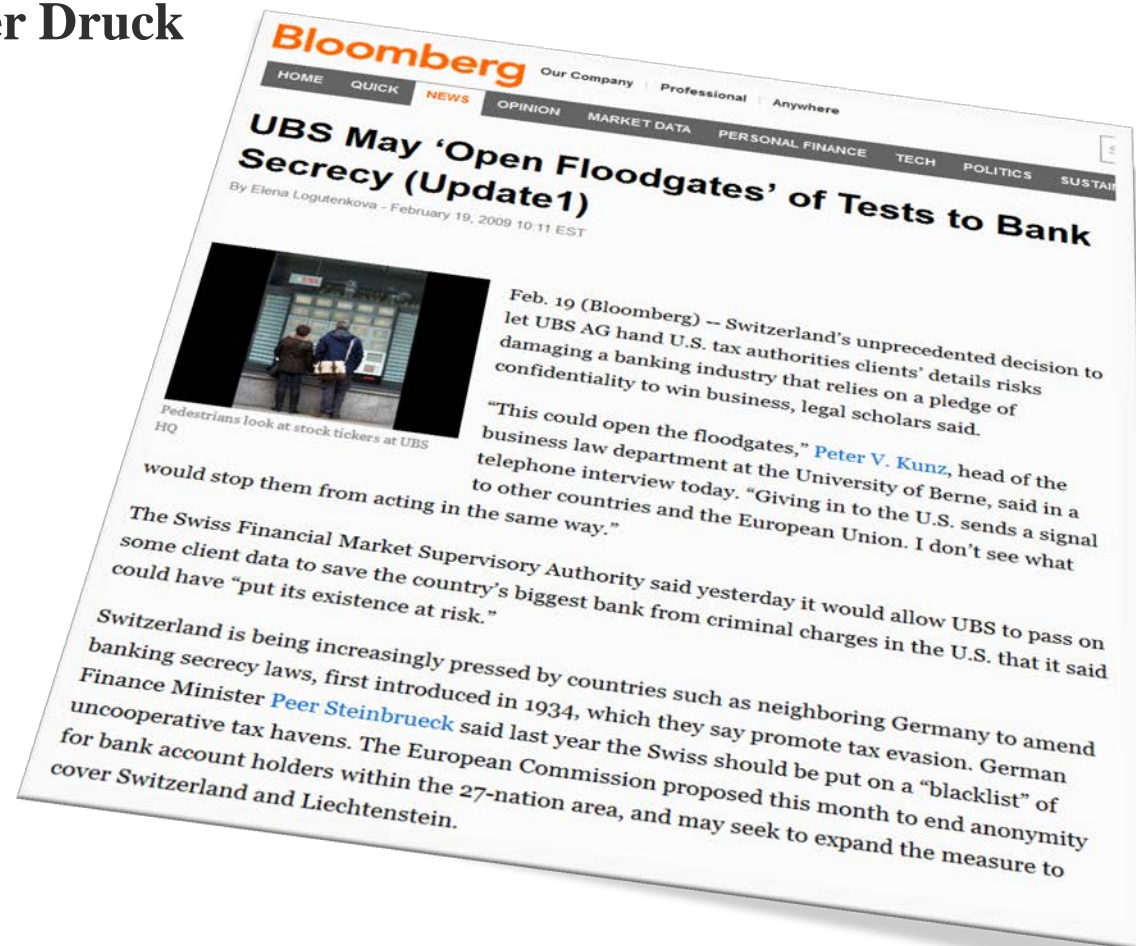
- Kategorie 1:
CS, ZKB, BKB, Bär etc. – nehmen *nicht* am DoJ Programm teil
- Kategorie 2:
US-Steuerrecht *verletzt* – *Bussen* sind zu gewärtigen
- Kategorie 3:
US-Steuerrecht *nicht* verletzt, was zu bestätigen ist – *keine* Bussen
- Kategorie 4:
Lokalbanken („Fatca“) ohne US Bankkunden, so dass auf Teilnahme verzichtet werden kann

Aktualitäten

d) Varia

- *Zeitplanungen*
zentrale Weichenstellung („Kategorie 2“) erfolgt noch im *Jahr 2013...*
- *Unklarheiten...*
... bestehen fort, d.h. es gibt noch *viele offene Fragen*
- *Banken bemühen sich:*
Versuch für erhöhte Rechtssicherheit: „*Verein Association Program 2013*“

Internationaler Druck



Perspektiven

a) Einzelstaaten

- *Sonderfall USA*, denn
... kein anderes Land hat vergleichbare „Druckmittel“ (z.B. „Dollar Clearing“)
- rechtsstaatlich zentral für Schweiz:
Vergangenheitsbewältigung – z.B. möglich mit *Abgeltungssteuer* (+ Amnestien)
- aktuelle Problemübersicht
gelöst mittels Steuerabkommen: UK + Oe; ungelöst: z.B. D + F + I (+ Indien)

Perspektiven

Internationale Organisationen



GLOBALFORUM



b) Internationale Organisationen

- *OECD*
Schweiz übernahm *Art. 26 MA DBA* vor einigen Jahren für eigene DBA
- sog. *Global Forum*
politischer Druck, um überhaupt für „*zweite Phase*“ zu qualifizieren – u.a. drei Problembereiche
- Strategiedebatten:
Amtshilfeeerweiterungen (z.B. „Gruppenanfragen“) + *Automatischer Informationsaustausch*

Nicht aus den Augen zu verlieren...



Schlussbemerkungen

1. US-Steuerstreit...

... ist für die *Schweiz* „erledigt“, aber noch einige Zeit nicht für die schweizerischen Banken; richtig erscheint die „Reprivatisierung“ der Thematik – doch es dürfte für einige Banken *sehr teuer* werden.

2. Weitere Streitigkeiten...

... sind absehbar, doch besteht *weniger Anreiz* für Entgegenkommen – die Schweiz sollte *nicht automatisch nachgeben*, wenn mit „schwarzen Listen“ gedroht wird.

3. Automatischer Informationsaustausch...

... wird sich *grenzüberschreitend als Standard* entwickeln (in den nächsten max. fünf Jahren); eine Gleichbehandlung bei „Inlandsverhältnissen“ ist rechtlich nicht zwingend und politisch umstritten.

4. Fokus der Bankentätigkeiten...

... muss wieder auf *Bankenqualität* sowie *Rechtsstaatlichkeit* gelegt werden (aus diesem Grund sind auch „faule Kompromisse“ bei Vergangenheitsbewältigung für Ausländer ausgeschlossen).

Besten Dank für Ihre Aufmerksamkeit..!

Peter V. Kunz

Universität Bern
Institut für Wirtschaftsrecht
Schanzeneckstrasse 1
CH-3001 Bern
Tel.: 031 / 631 55 88

kunz@iwr.unibe.ch

www.iwr.unibe.ch